

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Aegon European ABS Fund

ein Teilfonds von Aegon Asset Management Europe ICAV

Euro Class B - Thesaurierende Anteile (ISIN: IE00BZ005D22)

Dieser Fonds wird von Aegon Investment Management B.V. verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Ziel: Das Anlageziel ist das langfristige Kapitalwachstum.

Anlagepolitik: Dieser Fonds wird aktiv verwaltet. Der Fonds beabsichtigt, sein Anlageziel zu erreichen, indem er mindestens 70 % seines Nettovermögens in Asset-Backed-Securities investiert. Asset-Backed-Securities sind eine Art Schuldtitel, wie Anleihen oder Schuldverschreibungen, deren Wert und Ertragszahlungen aus dem zugrunde liegenden Pool von Vermögenswerten des Emittenten abgeleitet wird. Der zugrunde liegende Pool von Vermögenswerten wird als „Sicherheit“ bezeichnet. Der Fonds kann Anleihen und Schuldverschreibungen mit unterschiedlichen Arten von Sicherheiten halten, darunter Gewerbe- und Wohnbau-Hypotheken, Verbraucherkredite, Automobilkredite, Kreditkartendarlehen, Studienkredite und Unternehmenskredite. Diese Anleihen beinhalten keine Hebelwirkung.

Der Fonds wird mindestens 70 % seines Nettovermögens in Anleihen mit einem Kreditrating investieren, das als „Investment-Grade“ eingestuft wird, und die eines oder mehrere der folgenden Ratingkriterien erfüllen: Baa3 oder höher von Moody's Investor Services (Moody's); BBB- oder höher von Standard & Poor's Rating Services (S&P) oder Fitch Ratings Inc (Fitch).

Der Fonds wird vornehmlich in Anleihen oder Schuldverschreibungen investieren, die von Emittenten aus Europa begeben wurden, kann aber auch in Anleihen oder Schuldverschreibungen investieren, die von Emittenten außerhalb Europas begeben wurden.

Der Fonds wird in Vermögenswerte investieren, die sowohl auf Euro als auch auf andere Währungen lauten. Wenn nicht auf Euro lautende Vermögenswerte gehalten werden, wird der Anlageverwalter versuchen, das mit ihnen verbundene Währungsrisiko gegen den Euro abzusichern.

Die Benchmarks dieses Fonds sind der Bloomberg Barclays Capital Euro Asset Backed Securities Floating Rate Note Composite Index sowie der Bloomberg Barclays Capital Euro Asset Backed Securities Fixed Coupon Composite Index.

Der Referenzwert (für Barmittel) des Fonds wird als Bezugswert herangezogen, um die Wertentwicklung des Fonds zu messen.

Sonstige Informationen

Sie können die Fondsanteile an jedem beliebigen Geschäftstag kaufen, verkaufen oder umtauschen (weitere Informationen finden Sie in der Ergänzung zum Fondsprospekt unter „Wichtige Informationen für den Kauf und Verkauf von Anteilen“).

Die vom Fonds erwirtschafteten Erträge werden wieder angelegt und spiegeln sich automatisch im Wert Ihrer Anteile wider.

Der Fonds eignet sich nicht für Anleger, die beabsichtigen, ihr investiertes Kapital innerhalb von 3 Jahren wieder aus dem Fonds abzugeben.

Risiko- und Ertragsprofil

1	2	3	4	5	6	7
Niedrige Risiken / potenziell niedrigere Erträge			Hohe Risiken / potenziell höhere Erträge			

Das Risiko- und Ertragsprofil gibt das Risiko einer Anlage im Fonds wieder und basiert auf der Rate, zu der sich sein Wert in der Vergangenheit geändert hat. Der Fonds wurde in die Risikokategorie 3 eingestuft, da Rentenfonds generell weniger volatil sind als Aktienanlagen.

Es kann nicht garantiert werden, dass die Risiko- und Ertragskategorie des Fonds unverändert bleibt. Sie kann sich im Laufe der Zeit verändern. Sie wird auf der Grundlage historischer Daten berechnet, die möglicherweise keine verlässlichen Hinweise auf das künftige Risikoprofil des Fonds bieten. Auch in Kategorie 1 ist noch ein Risiko gegeben.

Kreditrisiko: Der Fonds ist in Bezug auf seine Anlagen und seine vertraglichen Kontrahenten (wie Sicherungsgeber) einem Kreditrisiko ausgesetzt.

Liquiditätsrisiko: Der Sekundärmarkt für Anleihen unterhalb von Investment-Grade ist üblicherweise viel weniger liquide als der Markt für Investment-Grade-Anleihen, und weist häufig im Handel oft erheblich volatilere Kurse und größere Spreads zwischen Geld- und Briefkurs auf.

Risiko in Verbindung mit Asset-Backed Securities: Der Wert von Asset-Backed Securities kann durch verschiedene Faktoren beeinträchtigt werden, darunter: (i) veränderte Marktannahme des Pools von Basiswerten (oder Sicherheiten), der dem Wertpapier zugrunde liegt; (ii) wirtschaftliche und politische Faktoren, z. B. Zinssätze und das Niveau der Arbeitslosigkeit und Besteuerung, die Auswirkungen auf Rückzahlungen und Ausfallraten der Sicherheiten haben können; (iii) veränderte Wahrnehmung der Kreditwürdigkeit des Emittenten auf dem Markt; (iv) die Geschwindigkeit, mit der Kredite, die die Sicherheiten bilden, zurückgezahlt werden.

Eine umfassende Beschreibung der Risiken finden Sie in der Ergänzung zum Fondsprospekt und im Prospekt unter „Risikofaktoren“.

Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten werden auf die Funktionsweise des Fonds verwendet, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs der Fondsanteile. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor / nach der Anlage:	
Ausgabeaufschläge	0.05%
Rücknahmeabschläge	0.05%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor Ihrer Anlage/vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	0.30%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine

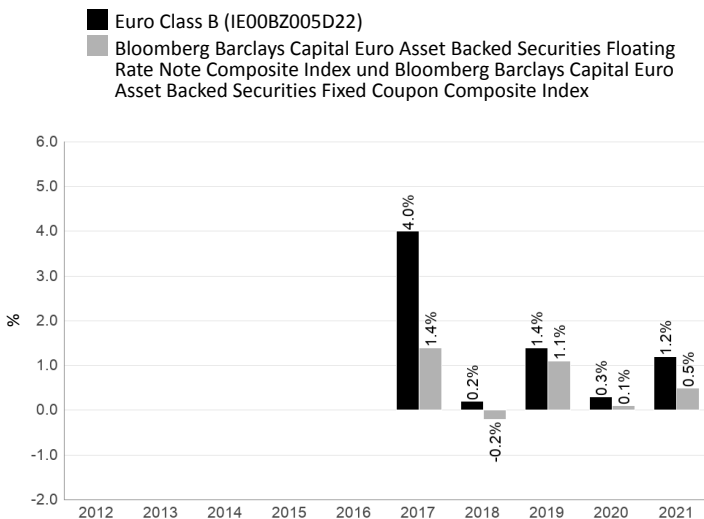
Die angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge stellen Höchstwerte dar und in einigen Fällen kann Ihnen ein geringerer Betrag in Rechnung gestellt werden.

Genaue Angaben zu Ausgabeaufschlag und Rücknahmeabschlag erhalten Sie von Ihrem Finanzberater oder der Vertriebsgesellschaft.

Die laufenden Gebühren basieren auf den Aufwendungen für das Jahr zum 31. Dezember 2021. Diese Zahl kann von Jahr zu Jahr unterschiedlich sein. Sie beinhaltet keine Kosten für Portfoliotransaktionen (mit Ausnahme eines Ausgabeaufschlags und einer Rücknahmeprovision, die vom Fonds beim Kauf und Verkauf von Anteilen eines anderen Fonds zu zahlen ist).

Detailliertere Angaben zu den Kosten finden Sie im Abschnitt „Gebühren und Aufwendungen“ der Ergänzung zum Fondsprospekt und im Prospekt.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Aus der früheren Wertentwicklung darf nicht auf die zukünftige Entwicklung geschlossen werden.

Auflegungsdatum des Fonds: 10. November 2016

Datum der Auflegung der Anteilsklasse: 11. November 2016

Die Wertentwicklung ist nach Abzug von Gebühren angegeben und in EUR berechnet.

Praktische Informationen

Aegon Asset Management Europe ICAV ist ein offenes Irish Collective Asset Management Vehicle in Form eines Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung zwischen den einzelnen Teilfonds und variablem Kapital.

Sie können Ihren Anteilsbestand jederzeit in Anteile einer anderen Anteilsklasse des Fonds oder einen anderen Teilfonds der ICAV umtauschen. Detaillierte Informationen zum Umtausch von Anteilen finden Sie im Prospekt unter „Umtausch von Anteilen“.

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Fonds werden entsprechend den gesetzlichen Vorgaben getrennt von den anderen Fonds verwaltet. Dementsprechend werden die Vermögenswerte dieses Fonds ausschließlich diesem zugerechnet und dürfen nicht zur Begleichung von Verbindlichkeiten eines oder mehrerer Ansprüche gegen einen anderen Fonds der ICAV verwendet werden. Alle im Namen des Fonds entstandenen oder diesem zuzuschreibenden Verbindlichkeiten sind daher ausschließlich aus dem Vermögen dieses Fonds zu begleichen.

Die Verwahrstelle des Fonds ist Citi Depository Services Ireland Designated Activity Company.

Die Anteilspreise (die täglich veröffentlicht werden) und andere nützliche Informationen sind auf unserer Website unter (www.aegonam.com) verfügbar.

Weitere Informationen zum Fonds sowie Exemplare des Prospekts, der Ergänzung, der aktuellen Halbjahres- und Jahresberichte der ICAV erhalten Sie kostenlos auf unserer Website (www.aegonam.com) und bei Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, Ireland. Diese Dokumente sind auf Englisch verfügbar.

Sie sollten sich darüber im Klaren sein, dass die in Irland geltenden Steuergesetze Auswirkungen auf Ihre individuelle Besteuerung haben können.

Aegon Investment Management B.V. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik zur Aegon Investment Management B.V., insbesondere eine Beschreibung der Berechnung der Vergütung und Leistungen und Angaben zu den für die Gewährung der Vergütung und Leistungen verantwortlichen Personen, sind unter www.aegonam.com verfügbar. Ein gedrucktes Exemplar mit den Angaben zur Vergütungspolitik wird auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt.